

**Referat de aprobare,  
în vederea publicării spre consultare publică,  
a proiectului de Normă privind activitatea de distribuție de asigurări**

Norma nr. 19/2018 privind distribuția de asigurări, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 1089 din 21 decembrie 2018, emisă în aplicarea Legii nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări care transpune Directiva 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (IDD) a fost menită să întregască pachetul legislativ IDD prin reglementarea dispozițiilor naționale și a detaliilor care nu se regăsesc la nivel european.

La un an și jumătate de la aplicarea noilor cerințe IDD, a fost inițiat un proces complex privind culegerea datelor și informațiilor privind impactul acestora și analiza diferitelor aspecte privind activitatea de distribuție.

În acest context, a fost elaborat un Proiect de Normă privind activitatea de distribuție de asigurări, de abrogare a Normei 19/2018, care modifică sau introduce elemente noi în cadrul structurii deja existente, astfel încât să existe o continuitate a activității distribuitorilor de asigurări, iar aceasta să se desfășoare în condiții cât mai bune.

Cele mai importante elemente noi introduse în Proiectul de Normă sunt:

- utilizarea sintagmei „angajat” în cadrul prevederilor referitoare la personalul propriu/angajat al distribuitorilor, pentru a cuprinde toate tipurile de contracte de muncă și a face distincția față de contractele de colaborare, conform prevederilor directivei și ținând cont de faptul ca A.S.F. nu reglementează acest domeniu;
- eliminarea obligativității mandatării intermediarilor principali, atât prin mandat de brokeraj, cât și prin mandat de intermediere, de către clienții persoane fizice, aceștia având astfel posibilitatea să decidă dacă colaborarea se realizează printr-un înscris sau nu; eliminarea clauzelor minime și a condițiilor de încetare ale mandatelor de brokeraj/intermediere, în acest sens fiind aplicabile prevederile dreptului comun;

- eliminarea restricției privind distribuția produselor de asigurare din clase de asigurare diferite de la aceleași societăți, pentru IFN-uri și alte entități (reglementate și supravegheate de Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară), în calitate de agenți auxiliari; restricția se aplică însă celorlalte tipuri de agenți auxiliari, în vederea protejării consumatorilor și a menținerii stabilității asigurătorilor;
- specificarea, pentru claritate, a incompatibilității între toate tipurile de intermediari principali, secundari și angajații și persoanele din conducerea executivă a acestora, inclusiv pentru angajații și persoanele din conducerea executivă a societăților, având în vedere existența conflictului de interese prin deținerea unei duble calități;
- introducerea unei prevederi prin care documentele în format electronic cu semnătură electronică calificată emise de autoritățile și instituțiile publice sunt asimilate înscrisurilor autentice, în contextul actualei pandemii;
- prevederi specifice referitoare la condițiile suspendării contractelor; în cazul neîndeplinirii cerințelor de pregătire profesională în 60 de zile de la ridicarea suspendării, radierea din registrele aferente fiecărei categorii;
- eliminarea informării prealabile a clientului, în cadrul colaborării între intermediarii principali, din considerentul că dacă acesta a semnat contractul de asigurare, acceptarea este implicită;
- eliminarea interdicției generale ca persoanele din conducerea executivă să dețină funcții în cadrul conducerii executive la orice altă persoană juridică română sau străină, și limitarea acestei interdicții la entitățile din domeniul asigurărilor și/sau reasigurărilor, cu excepția celor aflate sub răspunderea proprie;
- completarea listei activităților permise companiilor de brokeraj, cu activitățile de intermediere servicii de asistență rutieră, medicală și alte servicii post-vânzare, pentru proprii clienți, precum constatarea sau instrumentarea daunelor, cu excepția lichidării.;
- preluarea prevederilor conform cărora persoanele cu rezidența, domiciliul sau cetățenia într-un alt stat membru, care intenționează să desfășoare activitate de distribuție pe teritoriul României, respectă cerințele similare celor prevăzute la art. 10 alin. (2) din Legea nr. 236/2018, în proiectul de Normă privind pregătirea profesională a distribuitorilor în asigurări;

- eliminarea listei cuprinzând documentele necesare demonstrării îndeplinirii condițiilor în vederea dobândirii calității de intermediari secundari și înregistrarea în registrul A.S.F., având în vedere că aceste condiții nu sunt verificate de A.S.F., ci de către societăți și intermediarii principali;
- redefinirea conducerii executive a intermediarilor secundari ca fiind reprezentată de persoana fizică sau persoanele fizice desemnate cu atribuții de conducere și/sau administrare a activității de distribuție;
- eliminarea certificatelor de înregistrare pentru intermediarii secundari și emiterea de către A.S.F. a certificatelor de înregistrare electronice pentru societăți și intermediarii principali;
- eliminarea transmiterii raportărilor privind distribuția în format letric și transmiterea acestora doar în format electronic;
- completarea prevederilor privind registrele societăților și a numerelor de înregistrare corespunzătoare, implicit completarea temeiului normei cu Legea nr. 237/2015;
- modificarea și completarea machetelor aferente raportărilor societăților conform concluziilor rezultate în urma derulării proiectului – pilot “Enhancing the Conduct of Business Supervision Function of the Romanian Financial Supervisory Authority”;
- eliminarea raportării privind modificările capitalului social al companiilor de brokeraj, cu mențiunea că acestea vor fi transmise A.S.F. începând cu trimestrul I al anului 2021;
- notificarea modificării documentelor care nu afectează condițiile inițiale de autorizare a companiilor de brokeraj;
- păstrarea în vigoare a actualelor raportări pentru încheierea exercițiului financiar al anului 2020 și transmiterea noilor raportări începând cu trimestrul I al anului 2021
- modificări de formă sau de exprimare și completări care să confere o mai mare claritate textului;
- eliminarea unor anexe din normă, și, implicit, a prevederilor care făceau trimitere la acestea, ceea ce a condus la modificări și în conținutul normei;
- eliminarea unor prevederi care au contribuit, la data intrării în vigoare a normei, la o mai bună înțelegere de către piața de asigurări a cerințelor IDD.